

Bài 11: Lập kế hoạch tài chính (tiếp)

- Hiểu được tầm quan trọng của kế hoạch lưu chuyển tiền tệ
 - Xác định được dòng tiền thu và dòng tiền chi ra khi khởi nghiệp
 - Biết lập kế hoạch lưu chuyển tiền tệ trong bản kế hoạch doanh thu chi phí
-

- Khái niệm kế hoạch lưu chuyển tiền tệ
- Nội dung và cách lập báo cáo lưu chuyển tiền tệ

Kế hoạch lưu chuyển tiền tệ là gì?

- Kế hoạch lưu chuyển tiền tệ là dự kiến về số tiền luân chuyển ra và vào hàng tháng.
 - Kế hoạch lưu chuyển tiền tệ đảm bảo DN không bị hết tiền vào bất kỳ lúc nào.
 - Kế hoạch lưu chuyển tiền mặt cho biết khoản tiền mặt dự tính được doanh nghiệp thu vào và phải chi ra trong mỗi tháng.
-

- Bạn nghĩ thế nào: DN kinh doanh có lợi nhuận có nguy cơ phá sản vì không có tiền luân chuyển?



Tầm quan trọng của tiền

- Tiền là chất dầu bôi trơn guồng máy kinh doanh.
- Tiền là khoản tiền mà doanh nghiệp đang lưu giữ để chi trả cho các hoạt động SXKD hàng ngày.



Mẫu kế hoạch lưu chuyển tiền tệ

- Túi vải Tâm Thanh:

KẾ HOẠCH LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ							
(Đơn vị: 1.000VND)							
CASH IN	Tháng	Th 1	Th 2	Th 3	Th 4	Th 5	Th 6
	1. Dư đầu tháng (kỳ)	300.000	59.800	163.600	305.400	485.200	703.000
	2. Doanh thu bán hàng bằng tiền	130.000	260.000	390.000	520.000	650.000	650.000
	3. Tiền mặt từ bán hàng trả chậm						
	4. Thu tiền khác						
	5. Tổng thu	130.000	260.000	390.000	520.000	650.000	650.000
CASH OUT	6. Mua hàng		92.000	184.000	276.000	368.000	460.000
	7. Trả lương	19.800	19.800	19.800	19.800	19.800	19.800
	8. Mua thiết bị	166.000					
	9. Trả nợ						
	10. Các khoản thanh toán khác	184.400	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400
	11. Tổng chi	370.200	156.200	248.200	340.200	432.200	524.200
	12. Dư cuối tháng (kỳ)	59.800	163.600	305.400	485.200	703.000	828.800

- Kế hoạch thu tiền
 - Kế hoạch chi tiền
 - Số dư tiền đầu tháng/cuối tháng
- Thu/chi tiền ở thời điểm nào sẽ ghi vào kế hoạch lưu chuyển tiền tệ ở thời điểm ấy
- Không ghi chép dự thu/dự chi

- Gồm 12 bước:
- ✓ B1: Dư tiền đầu kỳ
- ✓ B2: Tiền từ bán hàng
- ✓ B3: Tiền bán hàng trả chậm
- ✓ B4: Thu tiền khác
- ✓ B5: Tổng thu tiền
- ✓ B6: Mua hàng
- ✓ B7: Trả lương
- ✓ B8: Mua thiết bị
- ✓ B9: Trả nợ

Kế hoạch lưu chuyển tiền tệ

- ✓ B10: Các khoản thanh toán khác
- ✓ B11: Tổng chi
- ✓ B12: Dư cuối tháng



- B1: Số dư đầu kỳ: Vốn khởi sự bản thân bạn có
 - B2: Tiền từ bán hàng: doanh thu bán hàng thu ngay
 - B3: Tiền bán hàng trả chậm: khoản phải thu từ KH
- Hỏi: so sánh doanh thu bán hàng (kế hoạch doanh thu) với doanh thu thu ngay và tiền bán hàng trả chậm?

- B4: Thu tiền khác?
- B5: Tổng thu tiền = khoản thu tiền B2 + B3 + B4



- B6: Mua hàng

Hỏi: nếu bạn mua chịu thì sẽ ghi chép ntn???

VD: Mua 100 triệu nguyên vật liệu, thanh toán ngay 50 % trong tháng 2 và phần còn lại sau 2 tháng thanh toán?

- B7: Trả lương: lấy từ kế hoạch chi phí chuyển sang
- B8: Mua thiết bị: số tiền mua sắm trang thiết bị → mẫu chi phí cố định
- B9: Trả nợ: nợ gốc và nợ lãi hàng tháng (nếu có)

- B10: Các khoản thanh toán khác ?
- B11: Tổng chi: cộng tất cả từ B6- B10
- Bước 12: Dư cuối tháng = số dư đầu kỳ + tổng thu – tổng chi
($B12 = B1 + B5 - B11$)

Mẫu kế hoạch lưu chuyển tiền tệ

- Cty phân hữu cơ xanh lá:

KẾ HOẠCH LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ										
đơn vị: 1.000đ										
THU	Tháng	Th 4	Th 5	Th 6	Th 7	Th 8	Th 9	Th 10	Th 11	Th 12
	1.Dư đầu tháng	944.000	121.600	(800)	82.840	218.600	217.800	257.800	342.040	464.040
	2.Tiền thu từ bán hàng			840.000	1.058.800	486.800	631.200	759.400	893.000	996.600
	3.Tiền thu từ bán hàng trả chậm									
	4.Thu tiền khác									
	5. Tổng thu	0	0	840.000	1.058.800	486.800	631.200	759.400	893.000	996.600
CHI	6. Mua hàng			596.960	750.240	329.200	428.800	516.760	608.600	681.040
	7.Trà lương	70.400	70.400	70.400	70.400	70.400	70.400	70.400	70.400	70.400
	8.Mua thiết bị	600.000								
	9.Trả nợ									
	10.Chi tiền khác	152.000	52.000	89.000	102.400	88.000	92.000	88.000	92.000	88.000
	11. Tổng chi	822.400	122.400	756.360	923.040	487.600	591.200	675.160	771.000	839.440
	12.Dư cuối tháng	121.600	(800)	82.840	218.600	217.800	275.800	342.040	464.040	621.200

- Kế hoạch lưu chuyển tiền tệ âm phản ánh?
- Giải pháp nếu KH lưu chuyển tiền âm?
- Nếu DN bạn thừa quá nhiều tiền luân chuyển?



- Dư tiền đầu tháng + tổng thu tiền < tổng chi tiền → DN thiếu tiền luân chuyển → ảnh hưởng đến khả năng thanh toán của DN
- Lưu chuyển tiền âm: tăng thu tiền – giảm chi tiền
- Dự trữ tiền hợp lý – tránh dự trữ quá nhiều tiền sẽ không sinh lời



- Hoàn thiện bảng 7.4 “Kế hoạch lưu chuyển tiền tệ”

(Đơn vị:.....)													
	Chi tiết	Th 1	Th 2	Th 3	Th 4	Th 5	Th 6	Th 7	Th 8	Th 9	Th 10	Th 11	Th 12
THU	1. Dư đầu tháng (1)												
	2. Tiền thu từ bán hàng thu tiền mặt												
	3. Tiền thu từ bán hàng trả chậm												
	4. Thu khác												
	5. Tổng thu (2)												
CHI	6. Mua hàng												
	7. Trả lương												
	8. Mua thiết bị												
	9. Trả tiền vay												
	10. Các khoản chi khác												
	11. Tổng chi (3)												
	12. Dư cuối tháng (4) = (1) + (2) - (3)												

- Kế hoạch lưu chuyển tiền tệ đảm bảo dòng tiền hoạt động của bạn
 - Giải pháp khi bạn thừa/ thiếu tiền trong kế hoạch lưu chuyển tiền tệ
-

Thank you!

